# Preparación Práctica
# Oposición de Economía

Cuerpo de Profesores de Enseñanza Secundaria (590) · Comunidad de Madrid

**BLOQUE 5**

# Contabilidad I

Técnica contable según el PGC: cierre del ejercicio, distribución del resultado, operaciones comerciales, existencias, clientes y proveedores

**Versión con enunciados**

Material de elaboración propia a partir de pruebas de convocatorias anteriores.

14 de septiembre de 2026

**preparación @ecorami**

# Índice

1 Las operaciones de precierre 1
2 Regularización, cierre y cuentas anuales 2
3 Distribución del resultado 2
4 Existencias: el precio de adquisición 2
5 Ventas: descuentos y devoluciones 3
6 Clientes: deterioro, insolvencias y efectos comerciales 3
7 Nóminas y liquidación del IVA 4
8 Inmovilizado material: precio de adquisición 4
9 Inmovilizado en curso e intereses capitalizables 5
10 Métodos de amortización 5
11 Costes de desmantelamiento y actualización financiera 5
12 Inmovilizado intangible 6
13 Bajas, enajenaciones y deterioro del inmovilizado 6
14 Préstamos: sistema francés contabilizado 6
15 Coste amortizado y tipo de interés efectivo 7
16 Arrendamiento financiero (leasing) 7
17 Emisión de obligaciones (empréstitos) 7
18 Activos financieros: categorías y valoración al cierre 8

## 1. Las operaciones de precierre

**Para el examen**

Antes de regularizar, a 31/12 se practican las **operaciones de precierre**. Un opositor de sobresaliente las repasa como una lista cerrada: (1) revisión de asientos y arqueo de caja; (2) **variación de existencias** (dar de baja las iniciales y de alta las finales con las cuentas 61/71); (3) **amortización** del inmovilizado (68/28); (4) **reclasificación** de deudas y créditos de largo a corto plazo (vencen en menos de un año); (5) **deterioros**, en especial de clientes de dudoso cobro (436/490/694); (6) **periodificación** de gastos e ingresos (480/485, 567/568); (7) provisiones para riesgos y gastos (14); (8) **valoración de activos financieros** al cierre (a valor razonable o coste amortizado según categoría). Solo después se regulariza (grupos 6 y 7 contra 129) y se cierra.

**Ejercicio 1**

*Fuente: Ajustes de cierre (elaboración propia, tipo Magister)* *Puntuación: 2,5 puntos*

A 31 de diciembre, VALDECILLA, S.A. presenta, entre otras, estas cuentas: (300) Mercaderías 30.000 (saldo deudor, existencias iniciales); (213) Maquinaria 60.000; (170) Deudas a largo plazo con entidades de crédito 40.000; (430) Clientes 15.000; (625) Primas de seguros 2.400; (540) Inversiones financieras a corto plazo en instrumentos de patrimonio 5.000. Información adicional:

1. Las existencias finales de mercaderías se valoran en 22.000 €.
2. La maquinaria se amortiza linealmente al 10% anual.
3. De la deuda a largo plazo, 10.000 € vencen dentro de 6 meses.
4. Un cliente que debe 3.000 € ha sido declarado en concurso.
5. La prima de seguro (2.400 €) se pagó el 1 de octubre y cubre un año.
6. Las acciones (cartera a valor razonable con cambios en PyG) tienen un valor razonable de 5.600 € al cierre.

Registre las operaciones de precierre.

## 2. Regularización, cierre y cuentas anuales

**Ejercicio 2**

*Fuente: Del balance de comprobación a las cuentas anuales (elaboración propia)* *Puntuación: 3 puntos*

Tras el precierre, VALDECILLA, S.A. presenta estos saldos a 31/12: (700) Ventas de mercaderías 120.000; (7630) Beneficios de cartera 600; (600) Compras de mercaderías 70.000; (610) Variación de existencias 8.000 (deudor); (640) Sueldos y salarios 20.000; (642) Seguridad Social a cargo de la empresa 6.000; (681) Amortización 6.000; (694) Deterioro de créditos 3.000; (625) Primas de seguros 600; (662) Intereses de deudas 2.000. Además: (213) Maquinaria 60.000; (2813) A.A. 6.000; (300) Mercaderías 22.000; (430) Clientes 12.000; (436) Clientes de dudoso cobro 3.000; (490) Deterioro 3.000; (480) Gastos anticipados 1.800; (540) Inversiones financieras 5.600; (100) Capital 50.000; (112) Reserva legal 10.000; (170) Deudas a l/p 30.000; (520) Deudas a c/p 10.000; (400) Proveedores 8.000; (572) Bancos (por diferencia). El Impuesto sobre Sociedades es del 25%.

a) Realice el asiento de regularización y contabilice el impuesto.

b) Elabore la cuenta de Pérdidas y Ganancias y el Balance de situación.

## 3. Distribución del resultado

**Para el examen**

Reglas de la Ley de Sociedades de Capital que el tribunal espera ver aplicadas: **reserva legal** (art. 274): el 10% del beneficio hasta que alcance el 20% del capital social. **Límite al reparto** (art. 273): solo puede haber dividendo si el patrimonio neto no queda por debajo del capital, y si hay gastos de *investigación y desarrollo* activados y no amortizados, las reservas disponibles deben ser al menos iguales a su importe. El **dividendo a cuenta** (557) ya entregado se descuenta del dividendo total; la parte pendiente va a (526) Dividendo activo a pagar. El remanente suele ir a **reservas voluntarias** (113).

**Ejercicio 3**

*Fuente: Aplicación del resultado con dividendo a cuenta (elaboración propia)* *Puntuación: 2 puntos*

El beneficio neto de VALDECILLA, S.A. asciende a 50.000 €. Su capital social es de 200.000 € y la reserva legal tiene un saldo de 30.000 €. La junta acuerda repartir un dividendo del 6% del capital (durante el ejercicio ya se entregaron 4.000 € a cuenta) y destinar el resto a reservas voluntarias. Contabilice la aplicación del resultado.

## 4. Existencias: el precio de adquisición

**Para el examen**

**NRV 10ª (existencias).** Precio de adquisición = importe facturado − descuentos y rebajas *en factura* (comerciales, por volumen y **también por pronto pago incluidos en factura**) + gastos adicionales hasta que los bienes están en el almacén (transporte, seguro, aranceles, impuestos no recuperables). El IVA soportado deducible *no* forma parte del precio. Los descuentos *fuera de factura* van a cuentas propias: (608) devoluciones, (609) rappels, (606) pronto pago.

**Ejercicio 4**

*Fuente: Compra con descuentos y gastos (elaboración propia, tipo Magister)* *Puntuación: 2 puntos*

NOJA, S.A. compra al contado 1.000 unidades de mercaderías a 20 € la unidad. En la factura figuran un descuento comercial de 1.000 €, un descuento por pronto pago de 400 €, gastos de transporte de 600 €, seguro de 200 € y derechos arancelarios de 800 €. IVA del 21% sobre el importe resultante. Determine el precio de adquisición (total y unitario) y contabilice la compra.

## 5. Ventas: descuentos y devoluciones

**Ejercicio 5**

*Fuente: Ventas con incidencias posteriores (elaboración propia)* *Puntuación: 2 puntos*

NOJA, S.A. vende mercaderías a crédito por 50.000 € (IVA 21%). Con posterioridad: concede un rappel fuera de factura de 1.500 €; el cliente devuelve género por 2.000 €; y, por pagar antes del vencimiento, se le concede un descuento por pronto pago de 500 € no incluido en factura. Registre las operaciones y determine las ventas netas.

## 6. Clientes: deterioro, insolvencias y efectos comerciales

**Para el examen**

Circuito de un crédito problemático: sospecha ⇒ (436) Clientes de dudoso cobro y dotación (694)/(490) por el importe *con IVA*; insolvencia firme ⇒ (650) Pérdidas de créditos incobrables, revirtiendo el deterioro (490)/(794) por la parte dada de baja; cobro posterior ⇒ reversión (794). Los **efectos comerciales**: (431) al aceptarse la letra; *gestión de cobro* (4312)

el banco solo gestiona y cobra comisión (626); *descuento* (4311) el banco anticipa el efectivo y nace la deuda (5208) hasta el vencimiento, con intereses (665) y comisión.

**Ejercicio 6**

*Fuente: Un cliente que no paga y dos letras (elaboración propia, tipo examen)* *Puntuación: 3 puntos*

NOJA, S.A. realizó el 1/5 una venta a crédito de 12.000 € más IVA (21%). El 25/11 tiene dudas fundadas sobre el cobro. El 31/12 considera definitivamente incobrable el 75%; sobre el 25% restante mantiene la duda. Además, por otras dos ventas de 5.000 € más IVA cada una se aceptaron sendas letras con vencimiento el año próximo: la primera se lleva al banco en gestión de cobro (comisión 20 € más IVA) y la segunda se descuenta (intereses 100 €, comisión 20 € más IVA). Contabilice todas las operaciones.

## 7. Nóminas y liquidación del IVA

**Ejercicio 7**

*Fuente: Nómina mensual y liquidación trimestral (elaboración propia)* *Puntuación: 1,5 puntos*

La nómina de NOJA, S.A. presenta: sueldos brutos 10.000 €; Seguridad Social a cargo de la empresa 3.000 €; Seguridad Social a cargo de los trabajadores 600 €; retenciones de IRPF 1.500 €. Se paga el neto por banco. En el trimestre, el IVA repercutido fue de 12.000 € y el soportado de 9.000 €. Contabilice la nómina y la liquidación del IVA.

## 8. Inmovilizado material: precio de adquisición

**Para el examen**

**NRV 2ª (inmovilizado material).** Precio de adquisición = importe facturado − descuentos (comerciales y por pronto pago) + impuestos indirectos no recuperables + todos los gastos necesarios hasta la *puesta en condiciones de funcionamiento* (transporte, seguro, aranceles, instalación, montaje, explanación, notaría, pruebas) + estimación del valor actual del **desmantelamiento** + intereses de la financiación específica si el activo necesita **más de un año** para estar en uso. El **terreno no se amortiza**: en un edificio hay que separar el valor del suelo. Si el inmueble se destina al alquiler o a obtener plusvalías es una *inversión inmobiliaria* (subgrupo 22), no inmovilizado material.

**Ejercicio 8**

*Fuente: Maquinaria con descuentos y gastos; edificio con suelo (elaboración propia) Puntuación: 2,5 puntos*

a) LAREDO, S.A. compra a crédito a corto plazo una máquina cuyo precio de catálogo es 80.000 €. El proveedor concede un descuento comercial del 5% y otro por pronto pago del 2% (sobre el precio ya rebajado). En factura se incluyen transporte (1.200 €) y seguro (320 €). La instalación la realiza otra empresa por 4.000 €. IVA 21% en todas las operaciones. Determine el precio de adquisición y contabilice.

b) Compra a crédito a largo plazo un edificio para sus oficinas por 300.000 € más IVA; los gastos de notaría ascienden a 5.000 € más IVA. El 30% del valor corresponde al suelo. La construcción se amortiza al 2% anual. Contabilice la compra y la amortización del primer año completo.

## 9. Inmovilizado en curso e intereses capitalizables

**Ejercicio 9**

*Fuente: Una máquina que tarda año y medio en funcionar (elaboración propia, tipo Magister) Puntuación: 3 puntos*

El 1/1/X0 LAREDO, S.A. paga por banco 200.000 € más IVA por una máquina que estará en condiciones de funcionamiento el 1/7/X1. Ese mismo día el banco le concede un préstamo específico de 200.000 € al 4% anual (intereses pagaderos cada 31/12, principal a 10 años). El 1/10/X0 paga por banco unos gastos de montaje de 6.000 € más IVA, y el 1/7/X1 una factura de instalación de 4.000 € más IVA. Vida útil 10 años, valor residual 22.000 €, amortización lineal. Contabilice las operaciones de X0 y X1.

## 10. Métodos de amortización

**Ejercicio 10**

*Fuente: Lineal, dígitos decrecientes y dígitos crecientes (elaboración propia)* *Puntuación: 2 puntos*

Un equipo adquirido el 1/1 por 30.000 €, sin valor residual y con vida útil de 5 años, puede amortizarse por tres métodos. Construya el cuadro de amortización de cada uno y comente cuándo conviene cada método.

## 11. Costes de desmantelamiento y actualización financiera

**Para el examen**

Cuando al final de la vida útil habrá que desmontar o rehabilitar, la NRV 2ª obliga a incorporar al coste del activo el **valor actual** de esa obligación, con contrapartida en la (143) Provisión por desmantelamiento. Cada año la provisión se *actualiza* al tipo de descuento con cargo a (660) Gastos financieros por actualización de provisiones, hasta alcanzar el importe nominal al vencimiento. Al pagar, se cancela la provisión; si el coste real difiere, la diferencia va a

resultados.

**Ejercicio 11**

*Fuente: Máquina con obligación de desmantelamiento (elaboración propia, tipo Magister)* *Puntuación: 3 puntos*

El 1/1/X0 LAREDO, S.A. adquiere al contado una máquina por 100.000 € más IVA. Vida útil 4 años, sin valor residual, amortización lineal. Al final de su vida útil deberá desmantelarla, con un coste estimado de 4.000 €. El tipo de descuento adecuado es del 4%. Contabilice el reconocimiento inicial, las operaciones de cada cierre y el desmantelamiento final (que se paga por banco por el importe previsto). ¿Qué cambiaría si finalmente el coste real fuera de 4.400 €?

## 12. Inmovilizado intangible

**Para el examen**

**NRV 5ª y 6ª (intangible).** Solo se activa lo *identificable* y con probabilidad de beneficios futuros. **Investigación** (200) y **desarrollo** (201): pueden activarse si el proyecto está individualizado, tiene coste fiable y motivos de éxito; se amortizan en su vida útil, con un máximo de **5 años**. Al patentar, el desarrollo se traspasa a **propiedad industrial** (203) más los costes de registro. Las **aplicaciones informáticas** (206) se activan; el mantenimiento es gasto. El **fondo de comercio** solo surge en adquisiciones onerosas y se amortiza en **10 años** (desde 2016). Los gastos de establecimiento y las campañas de publicidad son *gasto del ejercicio*, nunca activo.

**Ejercicio 12**

*Fuente: Desarrollo, patente y software (elaboración propia, tipo examen)* *Puntuación: 2,5 puntos*

El 31/12/X0 LAREDO, S.A. concluye un proyecto de desarrollo que tiene activado por 40.000 €. El 1/1/X1 lo patenta, con unos gastos de registro de 1.500 € pagados por banco; la vida útil de la patente es de 10 años. Ese mismo día compra al contado una aplicación informática por 6.000 € más IVA (vida útil 3 años) y, a lo largo de X1, paga 500 € más IVA por su mantenimiento. Contabilice las operaciones de X1.

## 13. Bajas, enajenaciones y deterioro del inmovilizado

**Ejercicio 13**

*Fuente: Venta con beneficio y con pérdida; deterioro (elaboración propia)* *Puntuación: 2 puntos*

LAREDO, S.A. tiene una máquina con precio de adquisición 50.000 € y amortización acumulada 30.000 €.

a) La vende por 24.000 € más IVA, cobrando por banco.

b) Alternativamente, la vende por 15.000 € más IVA.

c) Alternativamente, no la vende, pero al cierre estima su valor recuperable en 18.000 €. Contabilice el deterioro y su posible reversión al año siguiente si el valor recuperable sube a 21.000 €.

## 14. Préstamos: sistema francés contabilizado

**Para el examen**

**NRV 9ª (pasivos financieros a coste amortizado).** Un préstamo se reconoce por el *efectivo recibido menos los costes de transacción* y se valora después a coste amortizado con el **tipo de interés efectivo** (TIE). Si no hay gastos, el TIE coincide con el nominal y el cuadro contable es el cuadro financiero del préstamo. Cada cierre: intereses devengados a (662), pago de la cuota, y **reclasificación** a corto plazo (520) de la parte del principal que vence en el año siguiente.

**Ejercicio 14**

*Fuente: Préstamo francés a tres años (elaboración propia, tipo Magister)* *Puntuación: 2,5 puntos*

El 1/1/X1 SANTOÑA, S.A. obtiene un préstamo de 60.000 € al 4% anual, a devolver mediante tres anualidades constantes cada 31/12. Sin gastos de formalización. Construya el cuadro de amortización y contabilice toda la vida del préstamo.

## 15. Coste amortizado y tipo de interés efectivo

**Ejercicio 15**

*Fuente: Préstamo con gastos de formalización (elaboración propia, tipo Magister)* *Puntuación: 3 puntos*

Mismo préstamo del ejercicio anterior, pero al 5% nominal y con unos gastos de formalización del 2% del principal (1.200 €) que el banco descuenta al entregar el dinero. Anualidades constantes calculadas al 5%. Determine el tipo de interés efectivo, construya el cuadro a coste amortizado y contabilice los tres años.

## 16. Arrendamiento financiero (leasing)

**Para el examen**

**NRV 8ª (arrendamientos).** Es *financiero* cuando se transfieren sustancialmente los riesgos y beneficios (por ejemplo, con opción de compra que razonablemente se ejercerá). El arrendatario registra el **activo** (por el menor entre el valor razonable y el valor actual de los pagos) y la **deuda** (174 a largo, 524 a corto). Las cuotas se desglosan en intereses (662) y amortización de la deuda; el activo se amortiza según su vida útil (no según el plazo del contrato). La opción de compra es la última cuota de principal.

**Ejercicio 16**

*Fuente: Leasing con opción de compra (elaboración propia, tipo Magister)* *Puntuación: 3 puntos*

El 1/1/X1 SANTOÑA, S.A. formaliza un leasing sobre una máquina de valor al contado 100.000 €: tres cuotas anuales constantes al 6% pagaderas cada 31/12 (más IVA del 21%) y opción de compra de 10.000 € al final del tercer año, que se ejercerá. Vida útil 5 años, amortización lineal. Construya el cuadro y contabilice X1 y el ejercicio de la opción.

## 17. Emisión de obligaciones (empréstitos)

**Ejercicio 17**

*Fuente: Empréstito emitido bajo la par con gastos (elaboración propia)* *Puntuación: 2,5 puntos*

El 1/1/X1 SANTOÑA, S.A. emite 1.000 obligaciones de 100 € de nominal al 98%, con unos gastos de emisión de 1.000 €. Cupón anual del 5% pagadero cada 31/12 y reembolso a la par a los tres años. Contabilice la emisión, los tres cierres y el reembolso valorando a coste amortizado.

## 18. Activos financieros: categorías y valoración al cierre

**Para el examen**

**Reforma del RD 1/2021 (vigente desde 2021).** Las categorías de activos financieros son ahora cuatro: (1) **a valor razonable con cambios en PyG** (categoría por defecto: cartera de negociación, derivados); (2) **a coste amortizado** (clientes, créditos, bonos mantenidos para cobrar los flujos); (3) **a valor razonable con cambios en el patrimonio neto** (sustituye a los antiguos "disponibles para la venta"; los ajustes van al grupo 9 y a la cuenta (133), no a la PyG); (4) **a coste** (empresas del grupo y asociadas, acciones no cotizadas sin valor razonable fiable). Los costes de transacción son gasto en (1) y mayor coste en las demás.

## Ejercicio 18

*Fuente: Dos carteras con distinto destino (elaboración propia, tipo examen)* *Puntuación: 2 puntos*

SANTOÑA, S.A. compra por banco: (a) acciones cotizadas por 10.000 € con la intención de venderlas en pocas semanas (comisión 100 €); (b) acciones cotizadas por 20.000 € como inversión a largo plazo, sin ánimo de negociar (comisión 200 €). Al cierre, los valores razonables son 10.800 y 21.000 €. Contabilice la compra y la valoración al cierre de cada cartera.